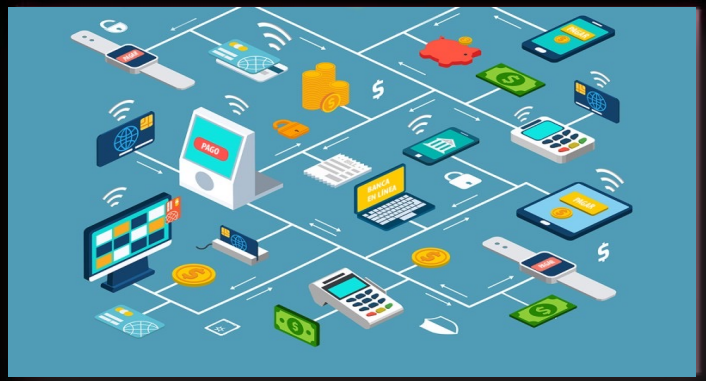
Tema: Capacitación

Webinar: Medios y Sistemas de Pago

Fecha: Jueves 09 de Noviembre

Expositor: Víctor Rojas

MEDIOS Y SISTEMAS DE PAGO



Víctor Rojas

Jueves 09 Noviembre 2023
Webinar Redbayit

Índice

01 Introducción Histórica

02 Medios y Sistemas de Pago

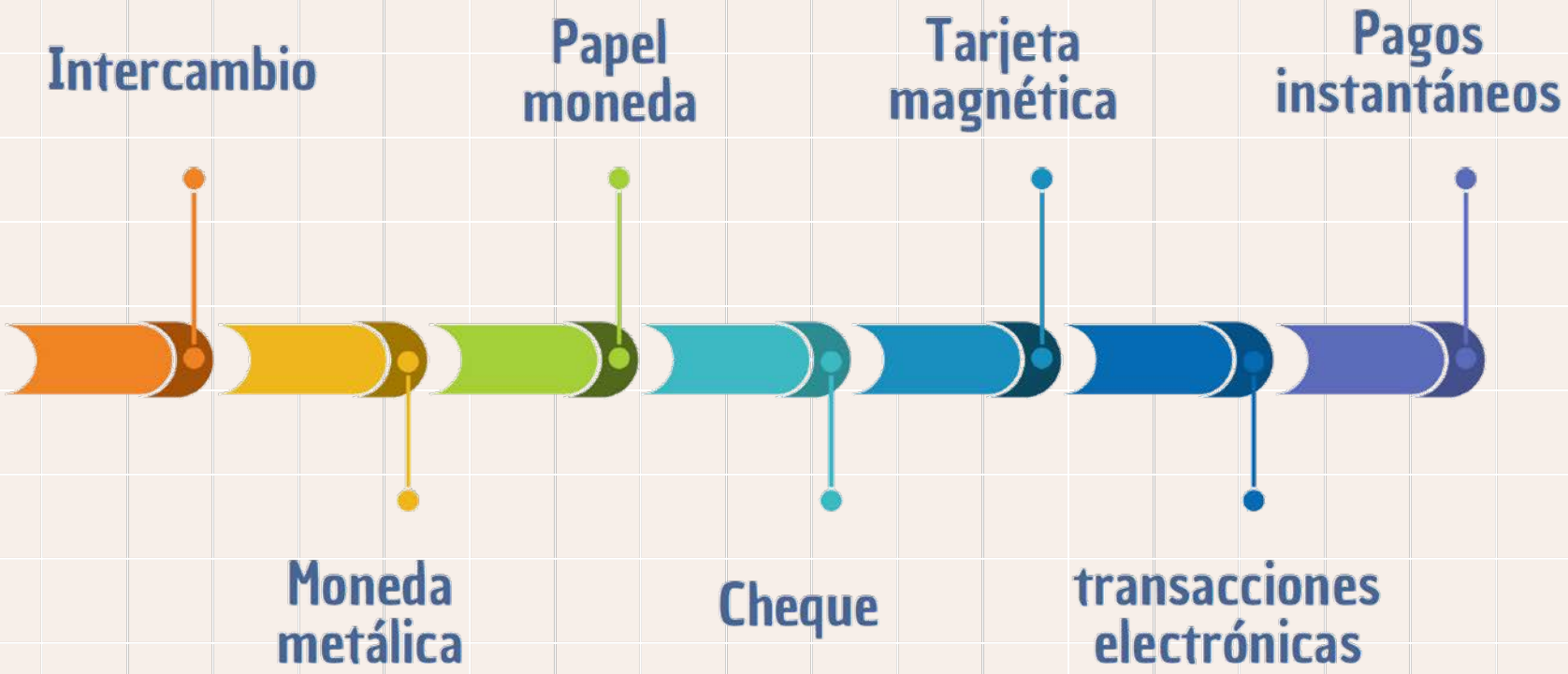
03 Como Impacta al Desarrollo Emprendedor

04 Ronda de Preguntas

INTRODUCCIÓN HISTORICA

Dinero, la definición económica: **"Medio de cambio o pago aceptado generalmente"**. Hasta hace algunos años atrás, el medio aceptado en común acuerdo era el **"dinero tradicional"**, es decir: peso chileno, dólar americano, euro, sol, real, etc. Todas estas monedas, se encuentran reguladas por cada uno de sus bancos centrales y, que son aceptas para efectos cambiarios entre países.

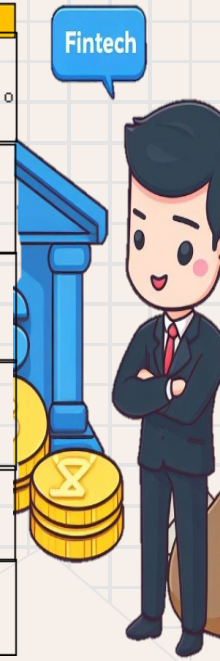
Desarrollo de los Medios de Pago



Actores Relevantes,

Bancos - Fintechs

	Instituciones Bancarias	Fintech
Descripción	Institución financiera que se encarga de la custodia, préstamo y cambio de dinero,entre otras funciones.Tienen la mayor cantidad de activos administrados,que en términos financieros,se refieren a los préstamos otorgados a sus clientes.Intermida ción Financiera.	Empresas que utilizan la tecnología para ofrecer servicios financieros de manera más eficiente.Estas empresas están transformando la industria financiera al ofrecer una gran diversidad de opciones para gastar, ahorrar o invertir dinero.
Tales como	BancoEstado,Banco Santader, Banco Chile,Scotiabank Chile, Banco BCI,etc	Mercado Pago,Tenpo,Flow, Khipu, Payku
Regulación	DFL Nº 3 de 1997 Ley General de Bancos. Reguladas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF)	Ley Fintech 21.521.Reguladas por la Comisión para el Mercado Financiero en coordinación con el Banco Centralde Chile y el Consejo de Estabilidad Financiera.
Similitudes	Ambos ofrecen servicios financieros a sus clientes. Ambos están sujetos a regulaciones financieras,aunque las regulaciones especificas pueden variar.	
Mejor opción cuando	Necesitas servicios financieros tradicionales como cuentas de ahorro, cuentas corrientes, préstamos hipotecarios, tarjetas de crédito y débito.	Buscas servicios financieros innovadores y personalizados, como plataformas de financiamiento colectivo (crowdfunding), pagos digitales, administración de inversiones automatizada.
Acceso limitado cuando	No tienes acceso a una sucursal bancaria o no cumples con los requisitos de crédito tradicionales.	No tienes acceso a internet o a un dispositivo digital, ya que las Fintech operan principalmente en linea.



Medios y Sistemas de Pago

COMO HERRAMIENTAS DE DESARROLLO EMPREDEDOR

INTRODUCCIÓN

MEDIOS DE PAGO

Son las diferentes formas en que **las personas pueden pagar** por productos o servicios. Entre ellos se encuentran Efectivo, tarjetas de débito y crédito, etc.

SISTEMAS DE PAGO

También conocidas como: **"Pasarelas de pago"**, son herramientas para la transferencia de fondos entre 2 o más personas.

MEDIOS DE PAGO

Los medios de pago son herramientas esenciales en el mundo de las transacciones financieras, permitiendo a las personas y empresas realizar compras y transacciones de diversas formas.

OBJETIVO:

Explorar diferentes medios de pago, sus características, ventajas y desventajas, y cuándo es adecuado utilizarlos.

BAYIT
RED EMPRENDEDORES

MEDIOS DE PAGO

1. Efectivo

Billetes y monedas

2. T. Débito

Tarjeta emitida por instituciones financieras

3. T. Crédito

Tarjeta que permite las compras al crédito

4. T. Prepago

Tarjetas recargables

5. Cartera Digital

Aplicación en dispositivo móvil, gestiona dinero

6. Criptomonedas

Monedas digitales descentralizadas

1. Efectivo

DEFINICIÓN

El efectivo es dinero en forma de billetes y monedas físicas que se utiliza como medio de cambio en transacciones comerciales.

VENTAJAS

- Fácil de usar y ampliamente aceptado.
- Control total sobre tus gastos.
- Ideal para compras pequeñas y emergencias.

DESVENTAJAS

- Riesgo de pérdida o robo.
- Limitado para compras en línea.
- No genera historial crediticio.

EJEMPLOS

Compras en ferias y mercados locales.

Pago de transporte público (autobuses, taxis).

Reserva de efectivo para emergencias.

2. Tarjeta Débito

DEFINICIÓN

Son instrumentos financieros emitidos por instituciones bancarias que permiten a los titulares pagar por bienes y servicios utilizando el saldo disponible en su cuenta bancaria.

VENTAJAS

- Gasto dentro de tus límites.
- Operaciones rápidas y seguras.
- Ampliamente aceptadas.

DESVENTAJAS

- Requiere saldo en cuenta.
- Limitaciones para compras grandes.
- No ofrece crédito.

EJEMPLOS

Compras diarias en tiendas y supermercados.

Retiro de efectivo en cajeros automáticos.

Control de gastos con un presupuesto.

3. Tarjeta Crédito

DEFINICIÓN

Las tarjetas de crédito son herramientas financieras que permiten a los titulares realizar compras a crédito. El titular recibe una línea de crédito de la institución financiera emisora y paga las compras en cuotas o al final del mes, con la opción de financiamiento.

VENTAJAS

- Compras a plazos y financiamiento.
- Construcción de historial crediticio.
- Recompensas y programas de lealtad.

DESVENTAJAS

- Altas tasas de interés.
- Riesgo de sobreendeudamiento.
- Comisiones y requisitos.

EJEMPLOS

Compra de muebles o electrodomésticos a plazos.

Reserva de boletos de avión para un viaje.

Acumulación de puntos de lealtad en compras frecuentes.

4. Tarjeta Prepago

DEFINICIÓN

Las tarjetas de prepago son tarjetas recargables con un monto preestablecido que los usuarios pueden utilizar para realizar compras hasta agotar el saldo, sin la necesidad de una cuenta bancaria.

VENTAJAS

- Sin análisis de riesgo.
- Control total sobre gastos.
- Ampliamente aceptadas en línea.

DESVENTAJAS

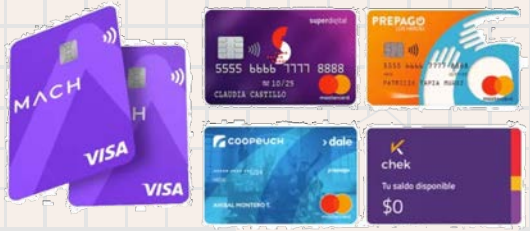
- Cargos para activación y uso.
- Limitadas para pagos recurrentes.
- Comisiones adicionales.

EJEMPLOS

Tarjeta de Regalo

Tarjeta de Colación

Compra en Línea



5. Cartera Digital

DEFINICIÓN

O cartera móvil, es una aplicación en dispositivos móviles que almacena información financiera y permite a los usuarios realizar pagos en línea, así como almacenar y gestionar su dinero.

VENTAJAS

- Seguridad en línea.
- Rapidez y facilidad de uso.
- Almacenamiento de varias opciones de pago.

DESVENTAJAS

- No es aceptada en todos los lugares.
- Dependencia del teléfono móvil.

EJEMPLOS

Pago de facturas y servicios públicos a través de una aplicación móvil.

Escaneo de códigos QR para comprar café en una cafetería.

Almacenamiento de tarjetas de fidelización y cupones en una billetera digital.

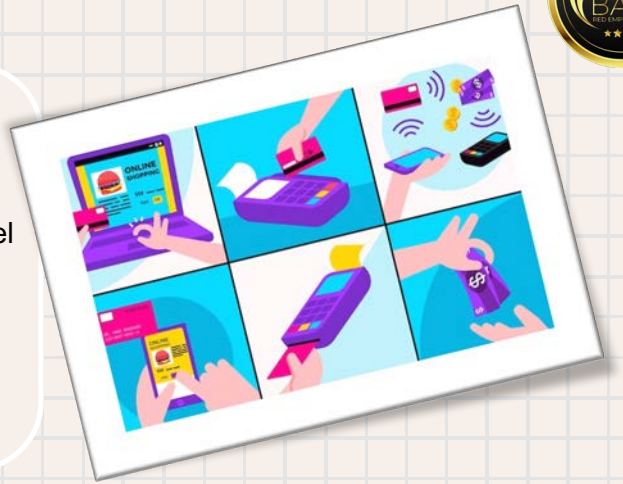
5. Cartera Digital

Transbank Onepay:

Es una popular cartera digital en Chile que permite a los usuarios pagar en una variedad de comercios, incluyendo tiendas físicas y en línea. Por ejemplo, puedes utilizarlo para realizar compras en tiendas departamentales o supermercados.

Mercado Pago:

Es otra opción ampliamente utilizada en Chile, especialmente en línea. Puedes utilizar Mercado Pago para comprar en el gigante del comercio electrónico MercadoLibre, así como para pagar servicios y facturas en línea.



Ejemplos en Chile

App entrega de comida:

Plataformas de entrega de comida como Rappi, o Uber Eats también utilizan carteras digitales en Chile. Puedes realizar pagos en estas aplicaciones para ordenar comida y seguirlas en tiempo real.

Aplicaciones bancarias:

Muchos bancos en Chile ofrecen sus propias aplicaciones de cartera digital que permiten a los clientes realizar pagos, transferencias y gestionar sus finanzas desde sus dispositivos móviles.

6. Criptomonedas

DEFINICIÓN

Son monedas digitales descentralizadas que utilizan criptografía para garantizar transacciones seguras y controlar la creación de nuevas unidades.

VENTAJAS

- Pagos globales y descentralizados.
- Seguridad y privacidad.
- Potencial de inversión.

DESVENTAJAS

- Volatilidad del mercado.
- Falta de regulación.
- Aprendizaje necesario para su uso.

EJEMPLOS

Compra de bienes o servicios en línea utilizando Bitcoin.

Inversión en criptomonedas como Bitcoin o Ethereum.

Transferencia de fondos de manera internacional sin intermediarios.

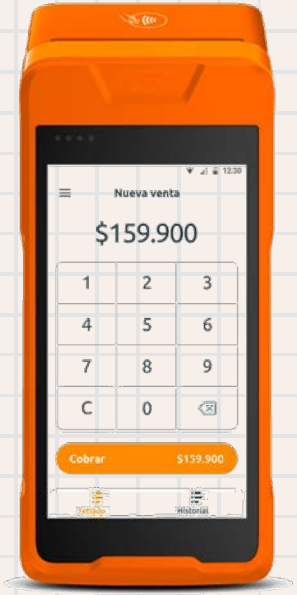
SISTEMAS DE PAGO

De acuerdo a su definición internacional, un sistema de pagos consta de una serie de instrumentos, procedimientos y normas para la transferencia de fondos entre dos o más participantes y está conformado por el operador del sistema y los participantes de este.

El comercio electrónico ha crecido exponencialmente en todo el mundo, y Chile no ha sido la excepción. La facilidad de realizar transacciones desde la comodidad de nuestro hogar u oficina ha revolucionado la forma en que compramos y vendemos productos y servicios. Para facilitar estas transacciones, ha surgido una amplia variedad de medios y sistemas de pago online, y para ello es fundamental que ofrezcas a tus clientes opciones de pago que sean eficientes y seguras.

Al elegir una pasarela de pago, es importante considerar las necesidades del negocio, las tarifas asociadas, la seguridad de la plataforma y la aceptación de los medios de pago preferidos por los clientes. Con estas opciones, los negocios en línea en Chile pueden brindar una experiencia de compra fluida y satisfactoria a sus clientes, impulsando así el crecimiento del comercio electrónico en el país.

¿Que tenemos en Chile?



Físicas

Transbank

Tarifa Transbank

Margen adquiriente (MA)

Es la comisión que Transbank cobra por sus servicios básicos de operación de las Tarjetas.

Se trata de **una tarifa fija en UF única por cada transacción.**

Lo determinamos por estas variables:

- Costo fijo por transacción
- Crédito: 0.001792 UF.
- Débito y Prepago: 0.001668 UF.

* Cálculo basado en el valor UF del primer día del mes en curso.

Tasa de intercambio

Emisor (TI)

Es la **comisión o remuneración que le corresponde al emisor de las tarjetas de pago** Mastercard, Visa, Amex y que es fijada por estas marcas.

Cada marca determina sus Tasas de Intercambio según lo siguiente:

- Medio de pago utilizado por tus clientes (débito, crédito, prepago).
- Tipo de tarjeta con el que recibes tus pagos (classic, gold, black, otras).
- Canal de venta (con tarjeta en tu negocio o venta por internet).
- Si es una venta hecha por chilenos o extranjeros.

*** Comisiones:**

Crédito: 0.001792 UF. / $65

Débito y Prepago: 0.001668 UF. / $61

*** Condiciones Comerciales:**

Contar con cédula de identidad vigente, tener cuenta corriente o vista para depositar los abonos de tus ventas.

No es necesario tener una sociedad constituida como persona jurídica (o iniciación de actividades).

Tener un Smartphone con sistema operativo igual o superior a IOS 13 o Android versión 6.

*** Detalles:**

Si tienes inicio de actividades, el sistema identificará tus actividades inscritas en el SII

En caso de no tener, puedes seleccionar la categoría que mejor refleje tu negocio.

Debes considerar que, si no tienes inicio de actividades, puedes realizar un máximo de transacción de $ 200.000.

Garantía del vendedor: 12 meses

No necesitas conexión a internet en tu local: contarás con equipos inalámbricos con conexión a internet vía chip gratuito.

Voucher impreso: Al realizar una venta, entrega el comprobante de pago impreso a tu cliente (voucher válido como boleta).

Depositaran tu dinero en 24hrs para ventas con débito y 48hrs para ventas con crédito.

Información en línea: podrás hacer seguimiento a tu historial de ventas a través de App TBK y Portal de Clientes.

https://publico.transbank.cl

Redelcom

https://redelcom.cl/

*** Tarifas y Condiciones Comerciales:**

Débito: 2,95% + iva (tarjetas de redcompra)

Crédito: 2,95% + iva (incluye g pay y apple pay)

Mach: 2,6% + iva (billetera electrónica, pago qr.)

Mercado pago: 2,0% + iva (billetera electrónica, pago qr.)

Chek: 2,6% + iva (billetera electrónica, pago qr.)

Fpay: 2,6% + iva (billetera electrónica, pago qr.)

*** Detalles:**

Es necesario tener iniciación de actividades para poder registrar el pos.

Se debe tener o crear cuenta de mercado pago

Integración con tu software de caja y tambien

activar control de inventario con lector de códigos de barra.

Sistema operativo android

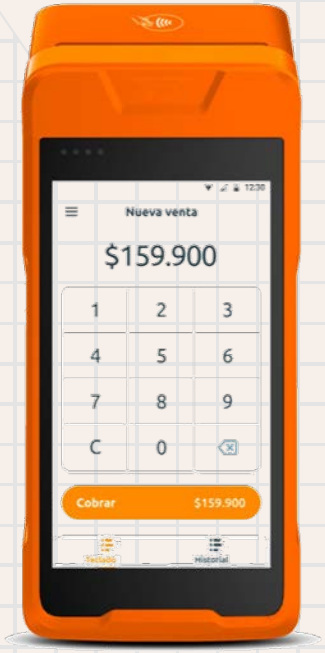
Abono en 48 horas hábiles

Contactless, chip, banda, QR

Conectividad celular y wifi. Sim de datos incluida sin costo

Garantía del vendedor: 12 meses

Compraquí



*** Comisiones:**

Crédito: 1,59% + IVA

Débito: 1,29% + IVA

Prepago: 1,44% + IVA

*** Detalles:**

Conexión 3G/4G y WiFi para vender donde tú quieras

Imprime las boletas de tus clientes directamente

No requiere un teléfono para operar

Acepta pagos mediante Compraquí QR.

***Portal de Comercio en donde podrás:**

Visualizar de todas las transacciones de tu comercio en forma simple y clara.

Administrar el dinero abonado a tu cuenta.

Comprobar la evolución de tu negocio con resúmenes de venta detallados.

Disponible para Android, iOS y Web.

https://www.compraqui.cl/

¿Qué tenemos en Chile?

Virtuales

mercado pago
Khipu
webpay. PLUS
transbank.
payku
FLOW

Cuadro Comparativo Sistemas Virtuales

Característica	Mercado Pago	Webpay	Khipu	Flow	Payku
Año de creación	2006	2003	2012	2012	2021
País de origen	Argentina	Chile	Chile	Chile	Chile
Medios de pago	Tarjeta de crédito, débito, transferencia bancaria, efectivo, criptomonedas	Tarjeta de crédito, débito	Transferencia bancaria, efectivo, criptomonedas	Tarjeta de crédito, débito, transferencia bancaria	Tarjeta de crédito, débito, transferencia bancaria
Necesidad de Cuenta Bancaria	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Información al Sii	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Botón / Link de pago	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Regulación	CMF	CMF	CMF	CMF	CMF

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS / POS

1 P.O.S.

- Desde 01.01.2023 los operadores de máquinas de pago electrónico con tarjetas obligados a informar diariamente al SII las operaciones, de personas o emprendedores,
- No formalizar, te arriesga a fiscalización con implicancias de multas y sanciones. Implicancia por el no pago de IVA en la declaración mensual del F29.
- Ventas regulares no formalizadas, pueden ser contactados en cualquier momento vía mail.

2 MULTAS

1) **NO INFORMAR INICIO ACTIVIDADES (Art. 97 N°1):**
   1 UTM ($63.960) a 1 UTA ($767.520)
2) **NO DECLARAR Y PAGAR F29 (Art. 97 N°2):**
   10% de los impuestos adeudados
   Más 2% por cada mes de retardo desde el sexto mes
3) **TIPIFICADOS COMO ILEGAL (Art. 97 N°8):**
   Puede ascender a un 300% de los impuestos no pagados
   Arriesga pena de presidio.

3 VOUCHER

- Es obligación entregar voucher o boleta venta, impreso o electrónico
- La no entrega, arriesgan multa del 50% a un 500% del monto de la operación
- Si estas faltas son repetitivas, arriesgan clausura de hasta 20 días.

OBLIGACIONES
TRIBUTARIAS

Recibos en cuentas bancarias

30.06.2022 Ley 21.453

- Modifica el Código Tributario, en combate a la evasión tributaria
- Bancos e Inst. Financieras informan al SII, saldos y abonos en cuentas
- Única información a entregar, cuando la suma de los abonos diarios, semanas o mensuales, sean superior a 1.500 UF ($54.692.760)

dedecon.cl

- Servicios gratuitos
- Alcance Nacional
- Requiere RUT y CLAVE UNICA

Defensoría del Contribuyente

FACTORES A CONSIDERAR

1. PANDEMIA

Impacto de la pandemia en el uso del efectivo

2. COMERCIO

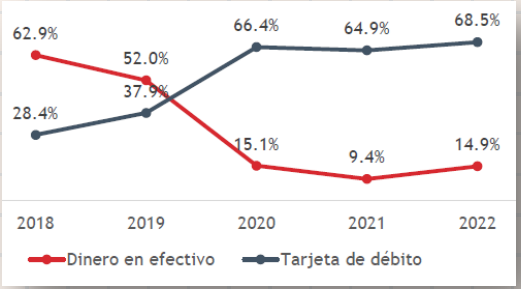
Medio de pago por utilizado por Segmento

3. MONTOS

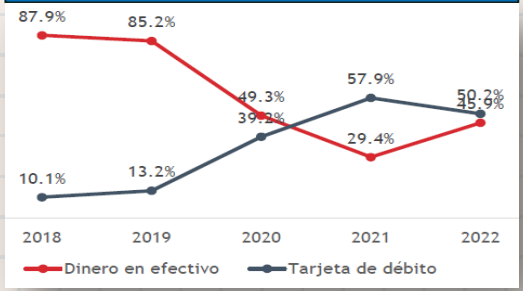
Implicancia en el medio de pago a utilizar

PANDEMIA vs EFECTIVO

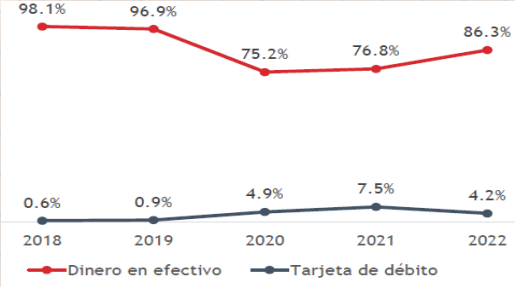
Retail / Grandes Tiendas



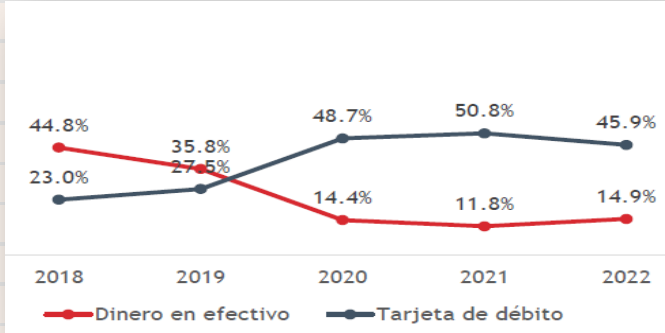
Comercio Minorista



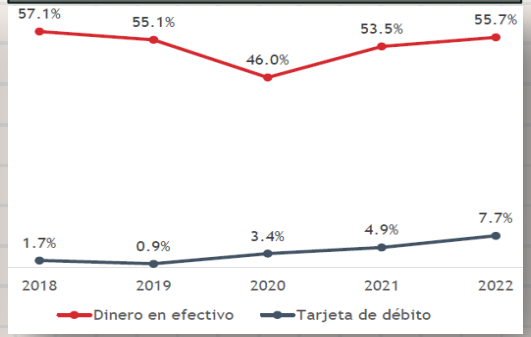
Ferias

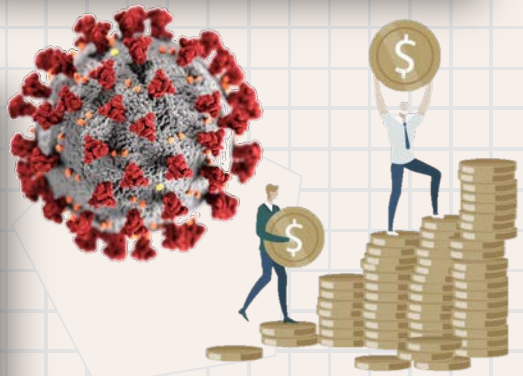


Estaciones Combustible y Servicios



Transporte Público





COMERCIO

Retail

68,5% T. débito
14,9% Efectivo
14,4% T. crédito

Ferias

86,3% Efectivo
4,2% T. débito
0,4% T. crédito

Pagos de servicios básicos

32,6% Efectivo
30,2% T. débito
2,2% T. crédito

Comercio minorista

50,2% T. débito
45,9% Efectivo
2,5% T. crédito

Estaciones de combustible

45,9% T. débito
14,9% Efectivo
6,2% T. crédito

Transporte público

55,7% Efectivo
7,7% T. débito
0,8% T. crédito

Datos obtenidos de Informe de Banco Central Agosto 2023

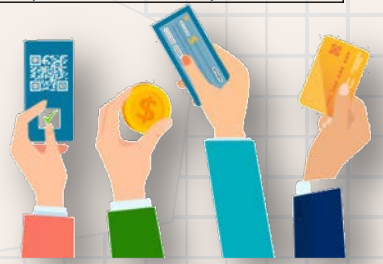
https://www.bcentral.cl/contenido/-/detalle/informe-de-sistemas-de-pago-agosto-2023

TRANSACCIONES / MONTOS

	MILLONES DE OPERACIONES			MILLONES DE DOLARES		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023
Cheques	19	17	15	$30.031	$35.384	$28.356
Transferencias y pagos internet	862	1.066	1.337	$174.877	$220.628	$223.694
Tarjetas débito	1.579	2.628	3.149	$43.313	$67.226	$63.357
Tarjetas crédito bancaria	500	642	749	$29.071	$38.442	$39.355
Tarjetas crédito no bancaria	15	23	27	$962	$1.574	$1.558
Tarjetas prepago	3	9	29	$247	$536	$1.311
Giros cajeros	320	359	366	$33.068	$37.185	$29.676

Datos obtenidos de Informe de Banco Central Agosto 2023

https://www.bcentral.cl/contenido/-/detalle/informe-de-sistemas-de-pago-agosto-2023



¿Como Impacta lo aprendido, en el desarrollo del emprendedor?

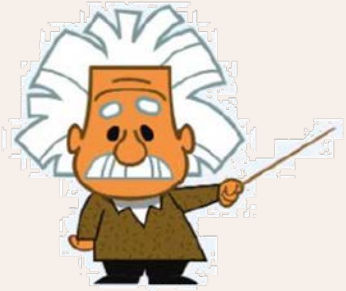
Positivo:

-Ventas
-Flujo de Caja
-Satisfacción del Cliente
-Reduce Costos
-Mayor Alcance
-Seguridad
-Historial Financiero

Lo que debes Considerar:

-Aspectos Tributarios
-Aprendizaje Continuo
-Correcta Elección
-Relación Beneficio / Costo

“Si buscas resultados distintos no hagas siempre lo mismo. Albert Einstein”.



Romanos 12:2 (RVR1960):

"No os conforméis a este siglo, sino transformaos por medio de la renovación de vuestro entendimiento, para que comprobéis cuál sea la buena voluntad de Dios, agradable y perfecta."

¡Gracias!

¿Tienes alguna pregunta?

hola@redbayit.cl |
www.redbayit.cl